

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)

المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)

المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

جدول المحتويات

رقم الصفحة

١

تقرير المراجعة حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة

٣ - ٢

بيان المركز المالي الموجز المرحلي الموحد

٤ - ٥

بيان الدخل الموجز المرحلي الموحد

٦

بيان الدخل الشامل الموجز المرحلي الموحد

٧

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز المرحلي الموحد

٨

بيان التدفقات النقدية الموجز المرحلي الموحد

٢٩ - ٩

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة



التقرير حول مراجعة المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة إلى السادة أعضاء مجلس إدارة شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز المرحلي الموحد المرفق لشركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.) ("الشركة") وشركاتها التابعة ("المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ وبيان الدخل الموجز المرحلي الموحد وبيان الدخل الشامل الموجز المرحلي الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز المرحلي الموحد وبيان التدفقات النقدية الموجز المرحلي الموحد لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة تعتبر مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا تمثل في إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة بناء على عملية المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد أجرينا مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لمهام المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتطوّر عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية على توجيه الاستفسارات في المقام الأول من الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وكذلك تطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. إن نطاق عملية المراجعة يعتبر في الأساس نطاقاً محدوداً مقارنة بـ نطاق التدقيق المنجزة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي فإن نطاق عملية المراجعة لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سوف تكون على دراية بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها خلال عملية التدقيق. وبينما على ذلك، فإننا لا نبدي رأينا تدقيقياً في هذا الشأن.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يلفت انتباها ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية".

تأكيد على أمر

نفت الانتباها إلى الملاحظة رقم ٢٣ على المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة ، والتي تصف الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، بقيمة إجمالية تبلغ ١٠,٣ مليون درهم في ٣١ مارس ٢٠٢٠ التي لا تزال باسم الرئيس التنفيذي السابق للشركة وتتخضع لإجراءات قانونية. لم يتم تعديل استنتاجنا فيما يتعلق بهذا الأمر.

برأيس ووترهاوس كوبيرز
٢٠٢٠ يونيو ١٨

رامي سرحان
سجل مدققي الحسابات المشغلين رقم ١١٥٢
دبي، الإمارات العربية المتحدة

برأيس ووترهاوس كوبيرز (فرع دبي)، رخصة رقم ١٠٢٤٥١
إعمار سكوير، مبنى رقم ٤، الطابق الثامن، ص.ب. ١١٩٨٧، دبي - الإمارات العربية المتحدة
هاتف: +٩٦٦ ٣٤٦ ٩١٥٠، فاكس: +٩٦٦ ٣٣٠ ٤٤٩٧١
www.pwc.com/me

د. جلاس آرمونتي ورامي سرحان وشكري فاخوري وحمد البوترتو مسجلون في وزارة الاتصالات كممثلين حسابات مشغلين

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي (مدقة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ درهم إماراتي (غير مدقة)	إيضاحات	الموجودات
١٣٦,٣٥٣,٧١٣	١١٠,٧١٢,١٤٨	٥	أرصدة نقدية وبنكية
١٠٠٠٠,٠٠٠	١٠٠٠٠,٠٠٠	٦	وديعة نظامية
٤٢,٠٢٤,٠٨٩	٣٣,٨٧٠,٨٠٨	٧	موجودات عقود إعادة التكافل
٦٨,٤٥٢,٤١٣	٧٢,٣٠١,٦٠٧	٧	احتياطي مساهمات غير مكتسبة
٨١٦,١٧٣	٨٠٤,٢٥٥	٧	مطالبات معلنة غير مسددة
٣٠,٥٩٦,٩١٨	٣٣,٣٧٢,١٢٤	٧	احتياطي حسابي
٥٢,٠٤٠,٢٩٥	٥٩,١٠٠,٩٦٩	٩	مطالبات متکدة غير معلنة
٦٧,٤٩٨,٠٢٤	٥٤,١٠٥,٣١٠	٨	ذمم تكافل مدينة
٧٥٦,٨٩٠,٥٥١	٧١٣,٨٧٣,١٩٩	٨	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧,٥٧٨,٦٩٠	٨,٢٠٣,٣١٠		موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٨,٤٦٥,١٠٥	٨,٧٦١,١١٥		مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
١٤,٧٥٣,٨٢٣	٢٢,٢٥٨,٨٦٦	١٧	تكاليف استحواذ مؤجلة على الوثائق
٥٨,١٨٨,٠٠٠	٥٨,١٨٨,٠٠٠	١٠	احتياطي حملة الوثائق
٣٠١,٢٥٩	٣٤٣,٤٧٣		استثمار عقاري
٢٤,٣٧٠,٤٩٥	٢,٧٩٣,٣٥٧	١٨	ممتلكات ومعدات
١,٥٨٦,٠٢٠	١,٥٨٣,٣٢٢		مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
-----	-----		موجودات مصنفة كمحفظة بها للبيع
١,٢٥٧,٩١٥,٥٦٨	١,١٩٠,٢٧١,٨٦٣		مجموع الموجودات
-----	-----		المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين
-----	-----		المطلوبات
١٩,٩٧٢,٥٢٠	١٩,٩٧٤,٣٨٢		مبالغ مستحقة للبنوك
٦٨,٠٦٩,٩٢٠	٥٠,٢٦٧,٩٩٦		ذمم دائنة تجارية وأخرى
٧٤,٢٤٦,٦٧٣	٦٣,٧٠٦,٩٦٤		ذمم تكافل دائنة
٧٠١,٠٤٤	٧٢٨,٢٥٧	١٨	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٩١,٧١٣,٧٦١	٩٠,٥١٩,٢٨٦	٧	مطلوبات عقود التكافل:
٨٤,٥٧٧,٥١٧	٨٨,٦٩٤,٥٢٦	٧	احتياطي مساهمات غير مكتسبة
٣,٥٤,٠٠٦٣	٣,٥٠٢,٢٦٤	٧	مطالبات معلنة غير مسددة
٤٩,٥٦٥,٤٦٢	٥٤,٤٧٢,٣٧٩	٧	احتياطي حسابي
٢,٣٦٨,٥٧٣	٢,٣٨١,٣٤١	٧	مطالبات متکدة غير معلنة
٧٥٠,٥٠٠,٢١٥	٧١٠,٠٨١,٣٢٣	٧	مصاريف تسوية خسارة غير موزعة
١٥,٣٥١,٠٥٣	١٥,٣٥١,٠٥٣		مطلوبات مرتبطة بوحدات
٥,٠٩٩,١٨١	٤,٨٦٥,٤٦٢		ذمم مراححة دائنة
٧٨٦,٥٧٤	٩٣٥,٥٣٣		خصم مؤجل
٥,٤٥٩,٢٤٠	٥,٨٣١,٢٠١		مخصص وديعة إعادة التأمين
١٣,٠٢٢,٣٥٦	١٣,٠٢٥,٥١١		مبالغ محفظة بها بموجب اتفاقات إعادة التأمين
-----	-----		مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات
١,١٨٤,٩٧٤,١٥٢	١,١٢٤,٣٣٧,٤٧٨		مصنفة كمحفظة بها للبيع
-----	-----		مجموع المطلوبات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ إيضاحات درهم إماراتي (غير مدققة)	المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين (تابع)
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	رأس المال
٣,١٦٣,٩٧٨	٣,١٦٣,٩٧٨	احتياطي قانوني
٣,١٦٣,٩٧٨	٣,١٦٣,٩٧٨	احتياطي عام
(٥٥,١٦٣,٤٤٧) (١٠٢,٦٤٨,٦٢٧)	(٦٥,٣٥٩,٤٢٣) (٩٩,٤٦٠,٣٣٥)	احتياطي إعادة تقييم استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
----- ٧٤,٢٦٥,٨٨٢ (١,٣٢٤,٤٦٦)	٦٧,٢٥٨,١٩٨ (١,٣٢٣,٨١٣)	خسائر متراكمة
----- ٧٢,٩٤١,٤١٦	٦٥,٩٣٤,٣٨٥	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
----- ١,٢٥٧,٩١٥,٥٦٨	١,١٩٠,٢٧١,٨٦٣	الحصص غير المسيطرة
=====	=====	مجموع حقوق الملكية
		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين*

* يبين الإيضاح رقم ٢٤ تفصيل الموجودات والمطلوبات العائدة إلى المساهمين وحملة الوثائق.

اعتمد مجلس الإدارة هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة وصرّح بإصدارها في ١٨ يونيو ٢٠٢٠ ووقعها بالنيابة عنه:

عبد الناصر مويبيتكاث
المدير التنفيذي - المالية والاستثمارات

جihad fitroni
الرئيس التنفيذي

بيان الدخل الموجز المرحلي الموحد (غير مدفق)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٦٩٠٦٨,٨٧٢	٥٩,٦٠٣,٣٤٣	العائد إلى حملة الوثائق
(٤٢,٥٧٨,٧٣٦)	(٢٩,٧٩١,٨٥١)	إيرادات التكافل
-----	-----	إجمالي مساهمات التكافل
٢٦,٤٩٠,١٣٦	٢٩,٨١١,٤٩٢	حصة إعادة التكافل من الأعمال المقبولة
(٨,٩٨١,٢١٠)	(٦,٩٥٨,٨٠٦)	صافي مساهمات التكافل
١٣٣,٥٥٤	٢٥,٨٨١	صافي التحويل إلىاحتياطي مساهمات غير مكتسبة
-----	-----	زيادة في الاحتياطي الحسابي
١٧,٦٤٢,٤٨٠	٢٢,٨٧٨,٥٦٧	صافي مساهمات التكافل المكتسبة
-----	-----	خصم مستلم من إعادة تكافل متنازل عنه
٩,٥٣٠,٦٢٩	٤,٣٣٢,٨٨٦	رسوم وثائق
٣,١٩٠,٢٤٧	٣,٥٢٦,٨٣٣	
-----	-----	
٣٠,٣٦٣,٣٥٦	٣٠,٧٣٨,٢٨٦	مصاريف التكافل
-----	-----	إجمالي المطالبات المسددة
(٤٦,١٥١,١٩٣)	(٣٤,٦٣٠,٤٩٧)	حصة إعادة التكافل من إجمالي المطالبات المسددة
٣٥,٤٤٩,٣٩٢	١٩,٩٣٦,١٤٥	
-----	-----	
(١٠,٧٠١,٨٠١)	(١٤,٦٩٤,٣٥٢)	التغير في مخصص المطالبات القائمة
١٨,٦٥٣,٤١٧	(٤,١١٧,٠٠٩)	التغير في حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
(١٨,٦٣٨,٢٣٩)	٣,٨٤٩,١٩٤	التغير في المطالبات المتبدلة غير المعلنة - بالصافي
(١,٠٥٥,١١٣)	(٢,١٣١,٧١١)	التغير فياحتياطي مصاريف تسوية خسارة غير موزعة -
(٤٢,٦٦٨)	(١٢,٧٦٨)	بالصافي
-----	-----	
(١١,٧٨٤,٤٠٤)	(١٧,١٠٦,٦٤٦)	صافي المطالبات المتبدلة
-	(١٤٨,٩٥٩)	رسوم وديعة إعادة التأمين
-----	-----	
(١١,٧٨٤,٤٠٤)	(١٧,٢٥٥,٦٠٥)	
-----	-----	
١٨,٥٧٨,٩٥٢	١٣,٤٨٢,٦٨١	صافي إيرادات التكافل
(١٩,٧٦٠,٦٤٧)	(١٩,٥٤٣,٨٥٢)	رسوم وكالة
٤٠٩,٢٥٥	١١٥,٩٥٤	إيرادات الاستثمار
(١٠٢,٣١٤)	(٢٨,٩٨٩)	حصة المضارب
-----	-----	
(٨٧٤,٧٥٤)	(٥,٩٧٤,٢٠٦)	صافي الخسارة من عمليات التكافل للفترة
-----	-----	

بيان الدخل الموجز المرحلي الموحد (غير مدفق)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس

	إيرادات ٢٠١٩ درهم إماراتي	إيرادات ٢٠٢٠ درهم إماراتي	العائد إلى المساهمين الإيرادات
١,٦٢٧,٥٢١	(٧٤٣,٩٧٩)	١٥	(خسائر) / إيرادات الاستثمار
١٩,٧٦٠,٦٤٧	١٩,٥٤٣,٨٥٢	١٤	رسوم وكالة من حملة الوثائق
١٠٢,٣١٤	٢٨,٩٨٩	١٤	حصة المضارب من حملة الوثائق
٥٣٥,٠٦٤	٤٧,٧٧٣		إيرادات تشغيلية أخرى
-----	-----		
٢٢,٠٢٥,٥٤٦	١٨,٨٧٦,٦٣٥		
			المصاريف
(٧,٢١١,٨٧٨)	(٦,٠٢٧,٦٧٢)		تكلفة الاستحواذ على الوثائق
(٩,٥٣٢,٥٤٢)	(٧,٩٩٨,١٠٦)		مصاريف عمومية وإدارية
-	(١,٦٦٥,٩٠١)		مساهمة من قرض حسن لصندوق حملة الوثائق
(١٦١,٩٥٥)	-		صافي خسارة تشغيلية لشركات تابعة
-----	-----		
(١٦,٩٠٦,٣٧٥)	(١٥,٦٩١,٦٧٩)		
			ربح الفترة العائد إلى المساهمين للعمليات الجارية
٥,١١٩,١٧١	٣,١٨٤,٩٥٦		العمليات المتوقفة
(٦٩٧,٩٨٨)	٣,٩٨٩		ربح / (خسارة) الفترة من العمليات المتوقفة
-----	-----		
٤,٤٢١,١٨٣	٣,١٨٨,٩٤٥		ربح الفترة العائد إلى المساهمين
=====	=====		
٤,٤٩٠,٩٨٢	٣,١٨٨,٢٩٢		العائد إلى:
(٦٩,٧٩٩)	٦٥٣		مساهمي الشركة الأم
-----	-----		الحصص غير المسيطرة
٤,٤٢١,١٨٣	٣,١٨٨,٩٤٥		
=====	=====		
٠,٠٢٠	٠,٠١٤	١٦	ربحية السهم
=====	=====		

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة.

6

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)

بيان الدخل الشامل الموجز المرحلي الموحد (غير مدقق)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس

٢٠١٩ ٢٠٢٠

درهم إماراتي درهم إماراتي

(٨٧٤,٧٥٤) (٥,٩٧٤,٢٠٦)

العائد إلى حملة الوثائق:
خسارة الفترة

بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٢٩,٠١٣ (٣,١٩٦,٧٣٨)

(٦٤٥,٧٤١) (٩,١٧٠,٩٤٤)

مجموع الخسارة الشاملة للفترة

٤,٤٢١,١٨٣ ٣,١٨٨,٩٤٥

العائد إلى المساهمين:
ربح الفترة

بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الآخر

٩٣٨,٦٩٧ (١٠,١٩٥,٩٧٦)

٥,٣٥٩,٨٨٠ (٧,٠٠٧,٠٣١)

مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة

٥,٤٢٩,٦٧٩ (٦٩,٧٩٩)

٥,٣٥٩,٨٨٠ (٧,٠٠٧,٠٣١)

العائد إلى:
مساهمي الشركة الأم
ال控股 غير المسيطرة

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (إمداد) (ش.م.ع.)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز المرحلي الموحد
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (ش.م.ع.)

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ (مدقق)	رس	احتياطي عام قانوني درهم إماراتي	احتياطي استثمارات - يبلغ قيمة العائد من خلال العائد إلى مساهمي الشركة الأم درهم إماراتي	مجموع حقوق الملكية
٢٣٣١٠٧٩٩	٢٣٣١٠٧٩٩	٢٣٣١٠٧٩٩	٢٠٣٢١٠٧٩٩	٤٧٨٦٧٦٦٣١
(١٠٤٠٣٣٦٢٣٠)	(١٠٤٠٣٣٦٢٣٠)	(١٠٤٠٣٣٦٢٣٠)	(٧٨٠١٨٩٧٣٧)	٤٦٥٣٠١١٧
(٤٦٩٠٩٨٢)	(٤٦٩٠٩٨٢)	(٤٦٩٠٩٨٢)	(٤٦٩٠٩٨٢)	٤٤٢١١٨٣
٩٣٨٦٩٧	٩٣٨٦٩٧	٩٣٨٦٩٧	-	٩٣٨٦٩٧
٥٠٣٥٩٨٨٠	٥٠٣٥٩٨٨٠	٥٠٤٣٩٦٧٧٩	٤٠٦٩٠٩٨٢	-
(٦٩٧٩٩)	(٦٩٧٩٩)	(٦٩٧٩٩)	٩٣٨٦٩٧	-
-	-	-	-	-
(٣٧٨٨٤٩١٨)	(٣٧٨٨٤٩١٨)	(٣٧٨٨٤٩١٨)	-	-
٥٣٢٩٧٣١٠	٥٣٢٩٧٣١٠	٥٣٢٩٧٣١٠	-	-
(١٠١٥٨٣٦٧٣)	(١٠١٥٨٣٦٧٣)	(١٠١٥٨٣٦٧٣)	-	-
(٧٥٥١٢١١٥)	(٧٥٥١٢١١٥)	(٧٥٥١٢١١٥)	-	-
٢٠٣٢١٠٧٩٩	٢٠٣٢١٠٧٩٩	٢٠٣٢١٠٧٩٩	-	-
٢٢٥٧٥٠٠٠٠	٢٢٥٧٥٠٠٠٠	٢٢٥٧٥٠٠٠٠	-	-
٣٠١٦٣٩٧٨	٣٠١٦٣٩٧٨	٣٠١٦٣٩٧٨	-	-
(٥٥٦١٣٦٤٤٧)	(٥٥٦١٣٦٤٤٧)	(٥٥٦١٣٦٤٤٧)	-	-
٧٤٢٦٥٨٨٢	٧٤٢٦٥٨٨٢	٧٤٢٦٥٨٨٢	-	-
(٣٠٢١٨٨٣٩٢)	(٣٠٢١٨٨٣٩٢)	(٣٠٢١٨٨٣٩٢)	-	-
(١٠٠١٩٥٩٧٦)	(١٠٠١٩٥٩٧٦)	(١٠٠١٩٥٩٧٦)	-	-
٠٠٠٠٠٠٠٠	٠٠٠٠٠٠٠٠	٠٠٠٠٠٠٠٠	-	-
٢٢٥٧٥٠٠٠٠	٢٢٥٧٥٠٠٠٠	٢٢٥٧٥٠٠٠٠	-	-
٣٠١٦٣٩٧٨	٣٠١٦٣٩٧٨	٣٠١٦٣٩٧٨	-	-
(٣٠١٨٨٣٩٢)	(٣٠١٨٨٣٩٢)	(٣٠١٨٨٣٩٢)	-	-
(١٠٠١٩٥٩٧٦)	(١٠٠١٩٥٩٧٦)	(١٠٠١٩٥٩٧٦)	-	-
٢٢٥٧٥٠٠٠٠	٢٢٥٧٥٠٠٠٠	٢٢٥٧٥٠٠٠٠	-	-
٣٠١٨٨٣٩٢	٣٠١٨٨٣٩٢	٣٠١٨٨٣٩٢	-	-
(١٠٠١٩٥٩٧٦)	(١٠٠١٩٥٩٧٦)	(١٠٠١٩٥٩٧٦)	-	-
٣٠١٦٣٩٧٨	٣٠١٦٣٩٧٨	٣٠١٦٣٩٧٨	-	-
(٦٥٣٥٩٤٢٣)	(٦٥٣٥٩٤٢٣)	(٦٥٣٥٩٤٢٣)	-	-
٦٥٣٥٣٣٥	٦٥٣٥٣٣٥	٦٥٣٥٣٣٥	-	-
٦٥٣٥٣٨٥	٦٥٣٥٣٨٥	٦٥٣٥٣٨٥	-	-
(١٠٣٢٣٨١٣)	(١٠٣٢٣٨١٣)	(١٠٣٢٣٨١٣)	-	-

الإضلاعات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة.

فتره الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس

٢٠١٩	٢٠٢٠
درهم إماراتي	درهم إماراتي
٤,٤٢١,١٨٣	٣,١٨٨,٩٤٥
٦١,٣٠٥	٤٧,٥١١
(٧٨,٥٢٥)	(٢٠,٥٩٨,٤٦٠)
(١,٥٣٧,٠٢٠)	(١,٢٩٠,٣٢٢)
(٢٦٩,٣٠٤)	(٥٢٢,١١٣)
-	١٤٨,٩٥٩
٤٣٧,٠٨٠	٣٠٠,٩٠٦
-----	-----
٣٠,٣٤,٧١٩	٤,٤٧٢,٣٤٦

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
ربح الفترة
تعديلات لـ:
استهلاك أثاث ومعدات
خسارة / ربح من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة،
بالصافي
إيرادات توزيعات الأرباح
إيرادات الأرباح
مخصص إعادة التأمين
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

٥٩,٥٣٢,٠٢٣	١,٥٤٠,٧٩٩
(١,٦٨٩,٩٩٧)	(٧٠,٦٠,٦٧٤)
(٤,٤١٠,٠١٩)	(١,٤٠٥,٣٠٤)
١,٩١٧,٤٧٩	(٤٢٢,٨٦٢)
١٣,٨٢٠,٢٠٨	(٣٢,٦١٤,٤٧٢)
١٠٩,٨٧١	٣٧١,٩٦١
(٦,٢٨٢,٥٢٧)	(١٠,٥٣٩,٧٠٩)
(١٩,٩٩٧,٨٣٣)	(١٧,٦٣٨,٤٤٤)
-	٢٧,٢١٣
(٣,٦٣٩,٨١٦)	(٢٣٣,٧١٩)
١,٧٠٠,٨٧٧	(٢٩٦,٠١٠)
(٨٧٤,٧٥٤)	(٤,٣٠٨,٣٠٥)
٣,٥٨٤,٧١٥	٢٦٩٨
-	٣,١٥٥
-----	-----
٤٦,٨٠٤,٩٤٦	(٦٨,١٠١,٣٢٧)
(٢٤٦,٩١٢)	(٤٦٤,٣٨٦)
-----	-----
٤٦,٥٥٨,٠٣٤	(٦٨,٥٦٥,٧١٣)

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
موجودات عقود إعادة التكافل
ذمم التكافل المدينة
المبالغ المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى
المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة
مطلوبات عقود التكافل
مبالغ محتفظ بها بموجب اتفاقيات إعادة التكافل
ذمم التكافل الدائنة
ذمم الدائنة التجارية والأخرى
المبالغ المستحقة لطرف ذي علاقة
الخصم المؤجل
تكليف استحواذ موجلة على الوثائق
احتياطي حملة الوثائق
مطلوبات صنفها كمحفظة لها للبيع
مطلوبات مرتبطة مباشرة بالموجودات المصنفة كمحفظة لها للبيع

-	(٨٩,٧٢٥)
-	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)
(٦٢,٧٩٤,٨٧١)	٤٠,٤١٨,٨٩٢
١,٥٣٧,٠٢٠	٢٠٧١,٠٠٦
٢٢٥,٧١٥	-
٢٦٩,٣٠٤	٥٢٢,١١٣
-----	-----
(٦٠,٧٦٢,٨٣٢)	١٢,٩٢٢,٢٨٦

النقد (المستخدم في) / الناتج من العمليات
مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
شراء ممتلكات ومعدات
الزيادة في استثمار في ودائع وكالة
صافي النقص في استثمارات مرتبطة بوحدات
إيرادات توزيعات أرباح مقبوضة
إيرادات من بيع استثمارات من خلال الدخل الشامل الآخر
إيرادات أرباح مقبوضة

صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
المبالغ المستحقة للبنوك

صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية

صافي النقص في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة (ايضاح ٥)

(٧)	١,٨٦٢
(٧)	١,٨٦٢
(١٤,٢٠٤,٨٠٥)	(٥٥,٦٤١,٥٦٥)
٦٠,٣٦٨,٦٩٩	٨٢,٣٨٣,٠٦٥
٤٦,١٦٣,٨٩٤	٢٦,٧٤١,٥٠٠
=====	=====

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

١. معلومات عامة

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.) ("الشركة") مسجلة كشركة مساهمة عامة في دبي، الإمارات العربية المتحدة. تقوم الشركة بأعمال التكافل العامة (التأمين) وفقاً لتعاليم الشريعة الإسلامية وتفسيرها من هيئة الفتنى والرقابة الشرعية. كذلك فإن الشركة مرخصة للقيام ب أعمال إعادة التكافل والتكافل على الحياة. إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب. ١٥٧، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

حصلت الشركة على رخصتها التجارية في ١٢ مارس ٢٠٠٣ وبدأت أنشطتها في ٨ أبريل ٢٠٠٣. تقوم الشركة بصورة رئيسية بإصدار عقود تكافل قصيرة الأجل بخصوص مخاطر السيارات والحوادث البحرية والحرائق والأعمال الهندسية والحوادث العامة والتكافل الطبي والتكافل على الحياة للشركات. كذلك تقوم الشركة باستثمار أموالها في الأوراق المالية والعقارات.

تخضع أنشطة الشركة لإشراف هيئة الفتنى والرقابة الشرعية المكونة من ثلاثة أعضاء معينين من قبل المساهمين. تقوم الرقابة الشرعية بدور إشرافي لتحديد ما إذا كانت عمليات الشركة تتم وفقاً لقوانين وأحكام الشريعة.

يشار إلى كل من الشركة وشركاتها التابعة باسم "المجموعة" في هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة. في ٣١ مارس ٢٠٢٠، تكون الشركة من الشركات التابعة التالية:

اسم الشركة التابعة	مقر التأسيس (أو التسجيل) ومزاولة النشاط	نسبة التصويت المملوكة	نسبة الملكية%	النشاط الأساسي
نواة للاستثمارات ش.ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	الاستثمار في المشروعات التجارية والصناعية والزراعية وإدارتها
شركة تكنيك مركز خدمة السيارات ش.ذ.م.م (قيد التصفية)	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	خدمات إصلاح السيارات
أمتي هيلث ش.ذ.م.م (قيد التصفية)	الإمارات العربية المتحدة	٩٠,٠٠	٩٠,٠٠	خدمات إعداد الفواتير الطبية

يملك رئيس مجلس إدارة المجموعة نسبة ٦% في شركة نواة للاستثمارات ش.ذ.م.م، ونسبة ١% من شركة تكنيك مركز خدمة السيارات ش.ذ.م.م باليابا عن المجموعة ولصالحها.

المجموعة بصدد تنفيذ المتطلبات ذات الصلة لامتثال الكامل للتعليمات المالية والتعميم رقم (٤) و(٩) لعام ٢٠١٦ بشأن متطلبات التقرير لشركات التأمين العاملة في دولة الإمارات العربية المتحدة، يتضمن ذلك أساساً إعداد البيانات المالية والإفصاحات بناء على الملحق (١) من التعليمات المالية بالإضافة إلى الامتثال لمتطلبات نسبة الملاءة المالية.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تالي)

٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

المعايير الجديدة أو التعديلات على المعايير المنصوصة أو التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية السارية على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠

تاریخ السیریان	المعايير الجديدة والتعديلات الھامة على المعايیر الساریة علی المجموعۃ
١ يناير ٢٠٢٠	<p>التعديلات على الإطار المفاهيمي</p> <p>أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية إطاراً مفاهيمياً معدلاً سيتم استخدامه في قرارات وضع المعايير باثر فوري.</p> <p>تشمل التغييرات الرئيسية:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ زيادة أهمية الرقابة في سياق الهدف من التقارير المالية ➤ إعادة إرساء الاحترام كعنصر من عناصر الحيد - تحديد الكيان المقدم للتقارير، والذي قد يكون كياناً قانونياً أو جزءاً من كيان ما ➤ مراجعة تعريفات الأصل والالتزام - إزالة شرط الاحتمال للأعتراف وإضافة توجيهات حول إلغاء الاعتراف ➤ إضافة توجيهات حول أسس القياس المختلفة - الإشارة إلى أن عنصر الربح أو الخسارة هو مؤشر الأداء الرئيسي وأنه، من حيث المبدأ، ينبغي إعادة تدوير الإيرادات والمصاريف في الدخل الشامل الآخر عندما يعزز ذلك من الدقة أو التمثل العادل للبيانات المالية. <p>لن يتم اجراء أي تغييرات على أي من المعايير المحاسبية الحالية. ومع ذلك، فإن الكيانات التي تعتمد على الإطار في تحديد سياساتها المحاسبية للمعاملات أو الأحداث أو الظروف التي لم يتم التعامل معها بطريقة أخرى بموجب المعايير المحاسبية ستحتاج إلى تطبيق الإطار المعدل من ١ يناير ٢٠٢٠. سوف تحتاج هذه الكيانات إلى النظر فيما إذا كانت سياساتها المحاسبية لا تزال مناسبة بموجب الإطار المعدل.</p>
١ يناير ٢٠٢٠	<p>التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ فيما يتعلق بتعريف الأهمية النسبية</p> <p>إن هذه التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية" والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨، "السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطراء"، والتعديلات اللاحقة على المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ تستخدم تعريفاً ثابتاً للأهمية النسبية في جميع المعايير الدولية للتقارير المالية وإطاراً مفاهيمياً لإعداد التقارير المالية. ➤ توضح شرحاً لتعريف الأهمية النسبية. ➤ تدرج بعض التوجيهات في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ حول المعلومات غير الھامة.

لا توجد أي معايير أخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية أو تفسيرات صادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية أو تعديلات على المعايير كانت سارية للمرة الأولى على السنة المالية التي بدأت في ١ يناير ٢٠٢٠ وكان من الممكن أن يكون لها تأثير جوهري على المعلومات المالية الموجزة المرحلية للمجموعة.

المعايير الجديدة أو التعديلات على المعايير المنصوصة أو التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠ ولم تقم المجموعة بتطبيقها بشكل مبكر

تاریخ السیریان	المعايير الجديدة والتعديلات الھامة على المعايیر الساریة علی المجموعۃ
١ يناير ٢٠٢٢	<p>التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية" حول تصنیف المطلوبات</p> <p>توضح هذه التعديلات الطفيفة التي أجريت على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية" أن المطلوبات تصنف إما كمطلوبات متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنیف بتوقعات المنشاة أو الأحداث اللاحقة بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو خرق تعهد). يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عند الإشارة إلى "تسوية" التزام.</p>

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

المعايير الجديدة أو التعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠ ولم تتم المجموعة بتطبيقها بشكل مبكر (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، "عقود التأمين"
١ يناير ٢٠٢١
<p>في ١٨ مايو ٢٠١٧، أنهى مجلس معايير المحاسبة الدولية مشروعه الطويل لوضع معيار محاسبي حول عقود التأمين وأصدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين". يحل المعيار الدولي رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ والذي يسمح حالياً بالعديد من الممارسات. سيؤدي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ إلى تغيير كبير في المحاسبة لدى جميع المنشآت التي تصدر عقود تأمين وعقود استئمار تشمل ميزة المشاركة الاختيارية.</p> <p>ينطبق المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ ويسمح بتطبيق المبكر إذا كان متزامناً مع تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية". في ١٧ مارس ٢٠٢٠، اتخذ مجلس معايير المحاسبة الدولية القرار بتمديد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ إلى ١ يناير ٢٠٢٣ والذي سينعكس في المعيار المعدل عند إصداره.</p> <p>يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ وجود نموذج قياس حالي حيث يتم إعادة قياس التقديرات لكل فترة تقرير. ويعتمد القياس على أساس التدفقات النقدية المرجحة المخصومة وتعديل للمخاطر وهامش الخدمات التعاقدية الذي يمثل أرباح العقد غير المكتسبة. وهناك أسلوب تخصيص مبسط للاقتطاع يسمح به للالترات على مدار فترة التطعيم المتبقية إذا أتاح هذا الأسلوب طريقة قياس غير مختلفة جوهرياً عن النموذج العام أو إذا كانت فترة التطعيم متعدلة لسنة أو أقل. ومع ذلك، يجب قياس المطالبات المتبددة بالاعتماد على أساس التدفقات النقدية المخصومة والمعدلة بالمخاطر والمرجحة.</p> <p>ويهدف العرض والقياس، على المنشآت عند الاعتراف المبدئي فصل أي محفظة (تشمل عقوداً معرضة لمخاطر مشابهة وتدار معاً كما لو كانت محفظة واحدة) إلى ثلاث مجموعات من العقود وهي: العقود الشاقة، والعقود لا تتطوّر على خطر جوهري بان تصبح عقوداً شاقة، والعقود المتبقية. ويجب ألا تجتمع العقود المصدرة لأكثر من سنة في مجموعة واحدة.</p> <p>توقع الإدارة أنه سيتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ في البيانات المالية الموحدة للمجموعة في تاريخ التطبيق. قد لا يكون للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة فيما يتعلق بعقود التكافل. ومع ذلك، فليس مقبولاً من الناحية العملية أن تقدم المجموعة تغيراً معقولاً عن آثار تطبيق هذا المعيار قبل أن تجري مراجعة تصصيلية.</p>

توقع الإدارة أن يتم تطبيق هذه المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات على المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة للمجموعة عندما تدخل حيز التطبيق وأن تبني هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة، باشتئام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، من غير المتوقع أن يكون له تأثير جوهري على المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق المبدئي.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة**٤-١. أساس الإعداد**

تم إعداد المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، التقارير المالية المرحلية الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ومتثالاً لأحكام القوانين النافذة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

أعدت المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة على أساس الاستمرارية بتطبيق مبدأ التكالفة التاريخية، باشتئام بعض الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وال الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والاستثمارات العقارية، المدرجة بالقيمة العادلة. تستند التكالفة التاريخية عموماً على القيمة العادلة للمقابل المدفوع نظير الموجودات.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٣ أساس الإعداد (تابع)

لا يتم عرض بيان المركز المالي الموجز الموحد للمجموعة باستخدام التصنيف المتداول أو غير المتداول، إلا أن الأرصدة التالية تصنف عموماً كمتداولة: النقد وما في حكمه وذمم تكافل مدينة ومبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى ومبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة و موجودات مصنفة كمحظوظ بها للبيع وذمم دانة تجارية وأخرى وذمم تكافل دانة ومبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة والمطلوبات المرتبطة مباشرة بموجودات مصنفة كمحظوظ بها للبيع. بينما تصنف الأرصدة التالية عموماً كغير متداول: ممتلكات ومعدات واستثمارات عقارية ووديعة نظامية ومبالغ مستحقة للبنك وذمم مرابحة دانة. والأرصدة التالية ذات طبيعة مختلفة (بما في ذلك كل من الأجزاء المتداوله وغير المتداوله): موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر و موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة و موجودات عقود إعادة التكافل وتكليف استحواذ مؤجلة على الوثائق ومطلوبات عقود التكافل و مخصص وديعة إعادة التأمين والخصم الموزل.

إن السياسات المحاسبية والعرض والأساليب المستخدمة في هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة متوافقة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية المدققة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. ولا تتضمن هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة كافة المعلومات اللازمة للبيانات المالية السنوية الكاملة وينبغي أن تقرأ جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموجزة المدققة للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

بالإضافة إلى ذلك، فإن نتائج الأعمال لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ لا تعتبر بالضرورة مؤشراً على نتائج الأعمال المتوقعة لسنة المالية التي سوف تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٢-٣ إدارة المخاطر المالية

إن أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية لدى المجموعة تتوافق مع تلك الأهداف والسياسات التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٤. الأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. عند إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة، كانت الأحكام الجوهرية التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية لشكوك التقديرات هي نفس تلك المطبقة على البيانات المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	نقد في الصندوق
درهم إماراتي (مدقة)	درهم إماراتي (غير مدقة)	أرصدة بنكية:
٢١,٦٨١	١٤٨,٣٣٤	ودائع وكالة
٥٥,٠٠,٠٠٠	٨٥,٠٠,٠٠٠	حسابات جارية
٨١,٣٥٢,٤٠٨	٢٥,٥٨٤,١٩٠	
-----	-----	
١٣٦,٣٧٤,٠٨٩ (٢٠,٣٧٦)	١١٠,٧٣٢,٥٢٤ (٢٠,٣٧٦)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
-----	-----	
١٣٦,٣٥٣,٧١٣	١١٠,٧١٢,١٤٨	
=====	=====	

تتراوح نسب الفائدة على ودائع الوكالة لدى البنوك ما بين ٣% إلى ١٣% (٢٠١٩: ٦٣٪، ٢٠٢٠: ١٧٪).

فيما يلي تفاصيل مخصص انخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة المحرر خلال السنة
درهم إماراتي (مدقة)	درهم إماراتي (غير مدقة)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٣٦,٥٩٥ (١٦,٢١٩)	٢٠,٣٧٦ -	
-----	-----	
٢٠,٣٧٦	٢٠,٣٧٦	
=====	=====	

لأغراض التدفقات النقدية، تم تحليل النقد وما في حكمه كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	أرصدة نقدية وبنكية أرصدة نقدية وبنكية متضمنة في الموجودات المحفظ بها للبيع ودائع بآجال استحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر
درهم إماراتي (غير مدقة)	درهم إماراتي (غير مدقة)	النقد وما في حكمه
١٣٦,٣٧٤,٠٨٩ ١٠٠,٨٦٩٧٦ (٥٥,٠٠,٠٠٠)	١١٠,٧٣٢,٥٢٤ ١٠٠,٨٦٩٧٦ (٨٥,٠٠,٠٠٠)	
-----	-----	
٨٢,٣٨٣,٠٦٥	٢٦,٧٤١,٥٠٠	
=====	=====	

٦. وديعة نظامية

يتم الاحتفاظ بودائع الوكالة في صورة ودائع مقيدة وفقاً لمطالبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في شأن إنشاء هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة، وهي غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للمجموعة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

٧. موجودات عقود إعادة التكافل ومتطلبات عقود التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠
درهم إماراتي (مدققة)	درهم إماراتي (غير مدققة)
٩١,٧١٣,٧٦١	٩٠,٥١٩,٢٨٦
٨٤,٥٧٧,٥١٧	٨٨,٦٩٤,٥٢٦
٣,٥٤٠,٠٦٣	٣,٥٠٢,٢٦٤
٤٩,٥٦٥,٤٦٢	٥٤,٤٧٢,٣٧٩
٢,٣٦٨,٥٧٣	٢,٣٨١,٣٤١
٧٥٠,٥٠٠,٢١٥	٧١٠,٠٨١,٣٢٣
-----	-----
٩٨٢,٢٦٥,٥٩١	٩٤٩,٦٥١,١١٩
-----	-----

متطلبات عقود التكافل:

- احتياطي مساهمات غير مكتسبة
- متطلبات معلنة غير مسددة
- احتياطي حسابي
- متطلبات متکدة غير معلنة
- مصاريف تسوية خسارة غير موزعة
- متطلبات مرتبطة بوحدات

مجموع متطلبات عقود التكافل، الإجمالي

٤٢٠,٢٤٠,٨٩	٣٣,٨٧٠,٨٠٨
٦٨,٤٥٢,٤١٣	٧٢,٣٠١,٦٠٧
٨١٦,١٧٣	٨٠٤,٢٥٥
٣٠,٥٩٦,٩١٨	٣٣,٣٧٢,١٢٤
-----	-----
١٤١,٨٨٩,٥٩٣	١٤٠,٣٤٨,٧٩٤
-----	-----
٨٤٠,٣٧٥,٩٩٨	٨٠٩,٣٠٢,٣٢٥
=====	=====

موجودات عقود إعادة التكافل:

- احتياطي مساهمات غير مكتسبة
- متطلبات معلنة غير مسددة
- احتياطي حسابي
- متطلبات متکدة غير معلنة

مجموع حصة إعادة التكافل من متطلبات التكافل

الصافي
احتياطي مساهمات غير مكتسبة
متطلبات معلنة غير مسددة
احتياطي حسابي
متطلبات متکدة غير معلنة
مصاريف تسوية خسارة غير موزعة
متطلبات مرتبطة بوحدات

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

٨. موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠
درهم إماراتي (مدقة)	درهم إماراتي (غير مدققة)
٣٢,٧٦٩,٨٦٥	١٩,٩٦٣,٦٥٥
٣٤,٧٢٨,١٥٩	٣٤,١٤١,٦٥٥
-----	-----
٦٧,٤٩٨,٠٢٤	٥٤,١٠٥,٣١٠
-----	-----
٦٤,٣٩٠,٣٣٦	٣,٧٩١,٨٧٦
٧٥٠,٥٠٠,٢١٥	٧١٠,٠٨١,٣٢٣
-----	-----
٧٥٦,٨٩٠,٥٥١	٧١٣,٨٧٣,١٩٩
-----	-----
٨٢٤,٣٨٨,٥٧٥	٧٦٧,٩٧٨,٥٠٩
-----	-----

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أ)

- مدرجة

- غير مدرجة

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (ب)

- مدرجة

- استثمارات مرتبطة بوحدات

مجموع الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة (أ + ب)

الاستثمارات بحسب التركيز الجغرافي هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠
درهم إماراتي (مدقة)	درهم إماراتي (غير مدققة)
٣٧,٨٩٠,٦٤١	٢٢,٨٧٠,٣٥٤
٧٨٦,٤٩٧,٩٣٤	٧٤٥,١٠٨,١٥٥
-----	-----
٨٢٤,٣٨٨,٥٧٥	٧٦٧,٩٧٨,٥٠٩
-----	-----

١. بلغت قيمة الأوراق المالية المدرجة وغير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ٥٤,١٠٥,٣١٠ درهم (٢٠١٩: ٢٠١٩) درهم مع انخفاض في قيمتها العادلة مقارنة مع تكاليف الاستحواذ الأساسية البالغة ٨٧,٦١٨,٢٩١ درهم (٢٠١٩: ٥٧٥,٥٧٥) درهم. يتضمن هذا المبلغ قيمة قدرها ٦٥,٣٥٩,٤٢٢ درهم (٢٠١٩: ٤٤٧,٥٥,١٦٣) درهم تم اقتطاعها من حقوق الملكية للمساهمين، وقيمة قدرها ٢٢,٢٥٨,٨٦٦ درهم (٢٠١٩: ١٢٨,١٩,٠٦٢) درهم تم اقتطاعها من صندوق حملة الوثائق وفقاً لتوزيع خسائر الاستثمارات على المساهمين وحملة الوثائق المصادر عليها من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمجموعة.

٢. تبلغ قيمة الأوراق المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة ٣٤,١٤١,٦٥٦ درهم (٢٠١٩: ٣٤,١٤١,٦٥٦) درهم وتمثل بشكل أساسي استثمارات المجموعة في أسهم الشركات المسجلة في دبي والجزائر وبعض الأسواق العالمية الأخرى.

٣. تمتلك المجموعة أسهماً في مصرف السلام - الجزائر التي يحتفظ بها الرئيس التنفيذي السابق (المستقيل في سنة ٢٠١٣) نيابة عن المجموعة ولصالحها (إيضاح ٢٢).

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ درهم إماراتي (غير مدققة)	مبالغ مستحقة من حملة الوثائق نافضاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٣٠,٧٨٠,٨٢٠ (٥,١٩٨,١٧٢)	٣١,٨٥٦,١٥١ (٥,١٩٨,١٧٢)	
٢٥,٥٨٢,٦٤٨ ١٤,٦٤٩,٦١١ ١٦,٠٩١,٤٦٦ (٤,٢٨٣,٤٣٠)	٢٦,٦٥٧,٩٧٩ ٢١,٨٤٦,٦٨٥ ١٤,٨٧٩,٧٣٥ (٤,٢٨٣,٤٣٠)	مبالغ مستحقة من شركات التكافل/ إعادة التكافل مبالغ مستحقة من الوسطاء/ وكلاء نافضاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٥٢٠,٤٠٢,٩٥	٥٩,١٠٠,٩٦٩	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ درهم إماراتي (غير مدققة)	فيما يلي الحركات في مخصص انخفاض القيمة:
١٩,٨٥٠,٠٠٠ ٢٠,١١٦,٢٤٥ (١٢,٤٨٤,٦٤٣)	٩,٤٨١,٦٠٢ - -	الرصيد في بداية الفترة / السنة مخصص الانخفاض في القيمة للسنة المحوظ خلال السنة
٩,٤٨١,٦٠٢	٩,٤٨١,٦٠٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٠. استثمار عقاري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ درهم إماراتي (غير مدققة)	الرصيد في بداية الفترة / السنة خسارة من إعادة تقييم الاستثمار العقاري
٦٠,٦٧٢,٠٠٠ (٢,٤٨٤,٠٠٠)	٥٨,١٨٨,٠٠٠ -	
٥٨,١٨٨,٠٠٠	٥٨,١٨٨,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

قامت إدارة المجموعة بإعادة تقييم هذا التقييم داخلياً خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ ولم يتم ملاحظة أي فروق جوهرية. تستند القيمة العادلة للاستثمار العقاري للمجموعة على أساس المدخلات غير الجديرة باللاحظة كالتالي ضمن المستوى الثالث.

١١. رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ درهم إماراتي (غير مدققة)	المصدر والمدفوع بالكامل: ٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم ٢٠١٨: ٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم)
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	

١٢. احتياطي قانوني

عملاً بمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ لدولة الإمارات العربية المتحدة، فقد قامت المجموعة بتكون احتياطي قانوني بنسبة ١٠٪ من أرباح الشركة الأم عن كل سنة إلى أن يصل رصيد الاحتياطي إلى ما يعادل ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير متوفّر للتوزيع باستثناء ما ينص عليه القانون.

١٣. احتياطي عام

يقتضي النظام الأساسي للمجموعة أن تقوم المجموعة بتحويل ١٠٪ من أرباح الشركة الأم للسنة إلى الاحتياطي العام. وهذا الاحتياطي قابل للتوزيع بقرار من مساهمي المجموعة بعد موافقة الجمعية العمومية العادلة وفق توصية مجلس الإدارة.

١٤. رسوم وكالة وحصة المضارب

تدبر المجموعة عمليات التكافل لحملة الوثائق مقابل رسم قدره ٣٣٪ من إجمالي مساهمات التكافل بالصافي من المساهمات الوسيطة كرسوم وكالة (٣١ مارس ٢٠١٩٪). وإضافة إلى ذلك، تحمل المجموعة نسبة ٦٪ على المساهمات الوسيطة كرسوم وكالة و ١٠٪ على الرسوم الإدارية. وقد تم اعتماد نسب رسوم الوكالة هذه من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بالمجموعة.

تدبر المجموعة أيضاً صناديق حملة الوثائق وتستحق نسبة ٢٥٪ (٣١ مارس ٢٠١٩٪) من صافي إيرادات الاستثمار المكتسبة على صناديق استثمارات حملة الوثائق كحصة مضارب. بلغت حصة المضارب ٢٨,٩٨٩ درهم (٣١ مارس ٢٠١٩٪: ١٠٢,٣١٤ درهم).

١٥. (خسائر) / إيرادات الاستثمار

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
(غير مدقة)	(غير مدقة)	
٧٨,٥٢٥	-	ربح من موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٦٩,٣٠٤	٥٢٢,١١٣	إيرادات استثمار آخرى
١,٥٣٧,٠٢٠	(١,٣٠٨,١٣٨)	إيرادات من و丹ع استثمارية
١٥١,٩٢٧	١٥٨,٠٠٠	إيرادات توزيعات الأرباح
-----	-----	إيرادات الإيجار
٢٠٣٦,٧٧٦	(٦٢٨,٠٢٥)	
-----	-----	

توزيع إيرادات وخسائر الاستثمار على المساهمين وحملة الوثائق على أساس تناصي. تم اعتماد هذا التوزيع من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمجموعة على أساس سنوي.

تحسب ربحية السهم بقسمة ربح الفترة العائد لمالكي لمساهمي الشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة كما يلي:

**فترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس**

٢٠١٩ (غير مدققة)	٢٠٢٠ (غير مدققة)
٤,٤٩٠,٩٨٢	٣,١٨٨,٢٩٢
=====	=====
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠
=====	=====
٠,٠٢٠	٠,٠١٤
=====	=====

ربح الفترة العائد إلى مساهمي الشركة الأم (بالدرهم)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة

ربحية السهم (بالدرهم)

١٧. احتياطي حملة الوثائق

المجموع درهم إماراتي	احتياطي إعادة تقييم استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(العجز) / الفائض في صندوق حملة الوثائق	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
(١٦,٣٥٥,٤٩٣) (٨٧٤,٧٥٤) ٢٢٩,٠١٣	(١٩,٦٦٠,٧٥٤) -	٣,٣٠٥,٢٦ (٨٧٤,٧٥٤) -	خسارة الفترة العائدة إلى حملة الوثائق الدخل الشامل الآخر للفترة العائد إلى حملة الوثائق
=====	=====	=====	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩
(١٧,٠٠١,٢٣٤)	(١٩,٤٣١,٧٤١)	٢,٤٣٠,٥٠٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
=====	=====	=====	خسارة الفترة العائدة إلى حملة الوثائق الخسارة الشاملة الأخرى للفترة العائدة إلى حملة الوثائق مساهمة من قرض حسن لصندوق حملة الوثائق
(١٤,٧٥٣,٨٢٣) (٥,٩٧٤,٢٠٦) (٣,١٩٦,٧٣٨) ١,٦٦٥,٨٩٨	(١٩,٠٦٢,١٢٨) -	٤,٣٠٨,٣٠٥ (٥,٩٧٤,٢٠٦) -	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٠
=====	=====	=====	-
(٢٢,٢٥٨,٨٦٦)	(٢٢,٢٥٨,٨٦٦)	-	-
=====	=====	=====	-

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

١٨. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تبرم المجموعة معاملات مع شركات ومؤسسات تدرج ضمن تعريف الأطراف ذات العلاقة على النحو الوارد في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤: إيضاحات الأطراف ذات العلاقة. تتمثل الأطراف ذات العلاقة في الشركات والمؤسسات تحت الملكية وأو الإدارة والسيطرة المشتركة وشركائها وكبار موظفي الإدارة. تتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة تقريباً بنفس الشروط السائدة في نفس الوقت للمعاملات المماثلة مع عملاء وأطراف خارجيين. فيما يلي الأرصدة الهامة القائمة في فترة التقرير فيما يتعلق بالأطراف ذات العلاقة المدرجة في المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة:

كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقة)	المجموع	كم في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	المجموع	القيمة الدفترية للاستثمارات في أسهم عادية [إيضاح ١٨]
المالكين	ذات علاقة	المالكين	ذات علاقة	مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة [إيضاح ١٨ (ب)]
آخرين	آخرين	آخرين	آخرين	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة [إيضاح ١٨ (ج)]
٣٤,١٤١,٦٥٦	٣٤,١٤١,٦٥٦	-	٣٤,١٤١,٦٥٦	٣٤,١٤١,٦٥٦
٧٠١,٠٤٤	٢١٥,٠٧٧	٤٨٥,٩٦٧	٧٢٨,٢٥٧	٢١٦,٣٧١
٤,٢٩٢,٠٠٧	٦٢,٢٦٨	٤,٢٢٩,٧٣٩	٤,٧١٤,٨٦٨	٥٨,١١٠
				٤,٦٥٦,٧٥٨

(أ) يعد أحد أعضاء مجلس الإدارة، وبصفته أحد كبار المالكين، عضواً بمجلس إدارة مصرف السلام - الجزائر بقيمة ٣٤,١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩) مليون درهم). راجع أيضاً إيضاح ٢٢ للحصول على تفاصيل الأسهم التي يملكتها الرئيس التنفيذي السابق للمجموعة في مصرف السلام - الجزائر لصالح المجموعة.

(ب) تشمل الأرصدة المستحقة إلى أطراف ذات علاقة ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	المجموع
درهم إماراتي (مدقة)	درهم إماراتي (غير مدققة)	
٤٦٨,٤٨٤	٤٦٨,٤٨٤	
١٧,٤٨٣	٤٣,٤٠٢	
٢١٥,٠٧٧	٢١٦,٣٧١	
-----	-----	
٧٠١,٠٤٤	٧٢٨,٢٥٧	
=====	=====	

مؤسسات مملوكة من قبل رئيس مجلس الإدارة فاست لابن خدمات السيارات - الإمارات العربية المتحدة عمير بن يوسف وأولاده - الإمارات العربية المتحدة فاست لتأجير السيارات ذ.م.م - الإمارات العربية المتحدة

(ج) تشمل الأرصدة المستحقة من أطراف ذات علاقة ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	المجموع
درهم إماراتي (مدقة)	درهم إماراتي (غير مدققة)	
١,٧٤٥,٧٤٨	٢,٠٣٨,٨٧٢	
١,٦٣١,٦٧٨	١,٧٦٢,٨٨٦	
٤٣٢,٣٣٨	٤٣٦,٢٦	
٣٦٠,٥٨٤	٣٦٠,٥٨٤	
١٥,٥٥٨	١٥,٥٥٨	
٥٨,٣٨٩	٥٨,٣٨٩	
٤٥,٤٤٤	٤١,٢٨٦	
١,٢٦٨	١,٢٦٨	
-----	-----	
٤,٢٩٢,٠٠٧	٤,٧١٤,٨٦٩	
(١,٩٢١,٥١٢)	(١,٩٢١,٥١٢)	
=====	=====	
٢,٣٧٠,٤٩٥	٢,٧٩٣,٣٥٧	
=====	=====	

ممتلكات مملوكة من قبل رئيس مجلس الإدارة مستشفى نيشن - الإمارات العربية المتحدة مؤسسة بن عمير التعليمية - الإمارات العربية المتحدة مجموعة بن عمير القابضة - الإمارات العربية المتحدة مجموعة بن عمير الطبية - الإمارات العربية المتحدة شوكلتير - الإمارات العربية المتحدة مجموعة انترناشونال ماركت للخدمات العامة - الإمارات العربية المتحدة ياس لتعبئة المياه المعدنية - الإمارات العربية المتحدة المساحة للمنتجات الفنية - الإمارات العربية المتحدة

ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة

١٨. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

فيما يلي تفاصيل مخصوص انخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ درهم إماراتي (غير مدققة)	الرصيد في بداية الفترة / السنة المحرر خلال السنة
٢,٨٤٨,٣٧٠ (٩٢٦,٨٥٨)	١,٩٢١,٥١٢ -	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
١,٩٢١,٥١٢ =====	١,٩٢١,٥١٢ =====	

فيما يلي الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة المدرجة في المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة:

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) المجموع درهم إماراتي	كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) المجموع درهم إماراتي	اجمالي المساهمات اجمالي المطالبات المسددة
٦٣٤,٨٣٥ ١٤٧,٣٤٣	٦٤٢,٠٣٥ ٢٢,٧٥٣	٤٠٤,٣٨٦ ١٢٦,٢٨٠
(٧,٢٠٠) ١٢٤,٥٩٠	- ٢٢,٧٥٣	- ١٠٦,٥٧٥

تعويضات كبار موظفي الإدارة كالتالي:

فتره الثلاثه أشهر المنتهية في ٣١ مارس		منافع موظفين قصيرة الأجل منافع نهاية الخدمة
٢٠١٩ درهم إماراتي (غير مدققة)	٢٠٢٠ درهم إماراتي (غير مدققة)	
٨٧٤,٠٨٤ ٣١,٤١٨	٩٦٤,٠٨٩ ٢٠,٩٤٣	
٩٠٥,٥٠٢ =====	٩٨٥,٠٣٢ =====	مجموع التعويضات المدفوعة لكتاب موظفي الإدارة

بيان تفصيلى حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

١٩. معلومات القطاعات

- يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الدخلية حول مكونات المجموعات المالية التي تخضع للمراجعة من قبل إدارة الموارد وتقيم أدائه تستند المعلومات المقدمة إلى قطاع وتقيم أدائه تستند المعلومات المقدمة إلى مجلس إدارة المجموعة من أجل تخصيص الموارد اللازمة لكل قطاع وتقيم أدائه تستند المعلومات المقدمة إلى مجلس إدارة المجموعة من أجل تخصيص الموارد وتقيم أدائه عن الشبكة الأعمالي الاستراتيجية التالية:

- أنشطة التكافل وتتضمن أعمال التكافل العامة والتآمين التي تقدم بها المجموعة.

- أنشطة أخرى وتمثل إدارة الاستئجار والتأجير لخدمات المجموعة الخالص.

يعرض الجدول التالي معلومات القطاع لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ و٣١ مارس ٢٠١٩

الكتافل	المجموع	الاستثمارات	آخرى	٢٠٢٠ مارس (غير مدقة)	٢٠١٩ مارس (غير مدقة)
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
إيرادات التكافل	٣٠,٧٣٨,٢٨٨	٣٠,٣٦٣,٥٦	٣٠,٣٦٣,٣٥٦	٣٠,٣٦٣,٣٥٦	(١١٧٨٤,٤٠٤)
مصاريف التكافل	(١٧,٢٥٥,٦٠٧)	-	-	-	(١١٧٨٤,٤٠٤)
صافي إيرادات التكافل	١٣,٤٨٢,٦٨١	-	-	-	١٨,٥٧٨,٩٥٢
رسوم وكالة	-	-	-	-	-
رسوم المستشار	١٩,٥٤٣,٨٥٢	(١٩,٥٤٣,٨٥٣)	(١٩,٥٤٣,٨٥٣)	(١٩,٥٤٣,٨٥٣)	(١٩,٥٧٦,٦٤٧)
مكاليف الاستحواذ على الوثائق	(٦٠,٢٧,٧٧٢)	(٦٠,٢٧,٧٧٢)	(٦٠,٢٧,٧٧٢)	(٦٠,٢٧,٧٧٢)	(٧,٦٢١,١٨٧٨)
إيرادات / (خسائر) استئجار	١٣,٥٤٥,١٦٩	(١٩,٥٧٢,٨٤١)	(١٩,٨٦٢,٩٦١)	(١٩,٨٦٢,٩٦١)	(٧,٦٢١,١٨٧٨)
إيرادات شغلية أخرى	١١٥,٩٥٤	-	-	-	-
مصاريف عمومية وإدارية	-	-	-	-	٥٣٥,٠٦٤
مساهمة من فرض حصن للمستوى حصانة الوثائق	(٧,٩٩٨,١٠٦)	(٦,٦٥,٩٠١)	١٦٦٥,٩٠١	-	(٩,٥٣٢,٥٤٢)
صافي إيرادات / (خسائر) التشغيل لشركات تابعة	٣٢٣٦	٣٢٣٦	-	-	(٧٩,٠١٤٤)
صافي (خسارة) / ربح الفترة	٣٢٣٦	٣٢٣٦	٥٠٨٢١,١٢٦	(٧٩,٠١٤٤)	(٧٩,٠١٤٤)
	٣٢٣٦	٣٢٣٦	٥٠٨٢١,١٢٦	(٧٩,٠١٤٤)	(٧٩,٠١٤٤)

بيانات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة
لفتره الثلاثة أشهر المنتهي في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تالي)

١٩. معلومات القطاعات (تالي)

المجموع

٣١ ديسمبر
٢٠١٩

٤١ مارس
٢٠٢٠

درهم إماراتي
(غير مدقة)

درهم إماراتي
(غير مدقة)

١٤٩٧٦٨٦٤٨١٤

١٤٢٢٠٣٩٥٣٢

١٤٣٩٦٧٦٢٢١

الحقول

٣١ ديسمبر
٢٠١٩

٤١ مارس
٢٠٢٠

درهم إماراتي
(غير مدقة)

١٤١٠٨٥١٨٦

١٤٠٠٩٢١١١٦

١٤٣٩٦٧٧٦٢١

معلومات أخرى

٣١ ديسمبر
٢٠١٩

٤١ مارس
٢٠٢٠

درهم إماراتي
(غير مدقة)

١٤٠٠٧٨٨٤٥٤

١٤٣٩٦١٩٧٧٨

معلومات أخرى

٣١ ديسمبر
٢٠١٩

٤١ مارس
٢٠٢٠

درهم إماراتي
(غير مدقة)

١٤٠٠٩٢١١١٦

١٤٣٩٦٧٧٦٢١

مطابويات القطاع

٣١ ديسمبر
٢٠١٩

٤١ مارس
٢٠٢٠

درهم إماراتي
(غير مدقة)

١٤٠٠٩٢١١١٦

١٤٣٩٦٧٧٦٢١

موجودات القطاع

٣١ ديسمبر
٢٠١٩

٤١ مارس
٢٠٢٠

درهم إماراتي
(غير مدقة)

١٤٠٠٩٢١١١٦

١٤٣٩٦٧٧٦٢١

الإجمالي

٣١ ديسمبر
٢٠١٩

٤١ مارس
٢٠٢٠

درهم إماراتي
(غير مدقة)

١٤٠٠٩٢١١١٦

١٤٣٩٦٧٧٦٢١

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣١ ديسمبر
٢٠١٩

٤١ مارس
٢٠٢٠

درهم إماراتي
(غير مدقة)

١٤٠٠٩٢١١١٦

١٤٣٩٦٧٧٦٢١

الاستثمارات

٣١ ديسمبر
٢٠١٩

٤١ مارس
٢٠٢٠

درهم إماراتي
(غير مدقة)

١٤٠٠٩٢١١١٦

١٤٣٩٦٧٧٦٢١

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣١ ديسمبر
٢٠١٩

٤١ مارس
٢٠٢٠

درهم إماراتي
(غير مدقة)

١٤٠٠٩٢١١١٦

١٤٣٩٦٧٧٦٢١

صافي مساهمات التكافل

٣١ ديسمبر
٢٠١٩

٤١ مارس
٢٠٢٠

درهم إماراتي
(غير مدقة)

١٤٠٠٩٢١١١٦

١٤٣٩٦٧٧٦٢١

المجموع

٣١ ديسمبر
٢٠١٩

٤١ مارس
٢٠٢٠

درهم إماراتي
(غير مدقة)

١٤٠٠٩٢١١١٦

١٤٣٩٦٧٧٦٢١

الحقول

٣١ ديسمبر
٢٠١٩

٤١ مارس
٢٠٢٠

درهم إماراتي
(غير مدقة)

١٤٠٠٩٢١١١٦

١٤٣٩٦٧٧٦٢١

المجموع

٣١ ديسمبر
٢٠١٩

٤١ مارس
٢٠٢٠

درهم إماراتي
(غير مدقة)

١٤٠٠٩٢١١١٦

١٤٣٩٦٧٧٦٢١

صافي مطالبات التكافل

٣١ ديسمبر
٢٠١٩

٤١ مارس
٢٠٢٠

درهم إماراتي
(غير مدقة)

١٤٠٠٩٢١١١٦

١٤٣٩٦٧٧٦٢١

المجموع

٣١ ديسمبر
٢٠١٩

٤١ مارس
٢٠٢٠

درهم إماراتي
(غير مدقة)

١٤٠٠٩٢١١١٦

١٤٣٩٦٧٧٦٢١

**إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)**

٢٠. المطلوبات الطارئة

(ا) كما في تاريخ التقرير، كان لدى المجموعة مطلوبات طارئة فيما يتعلق بالضمادات البنكية والأخرى الناشئة في سياق العمل الاعتيادي بقيمة ٧,٧ مليون درهم (٢٠١٩ ديسمبر ١,٢ مليون درهم).

(ب) تدخل المجموعة مثل شركات التأمين الأخرى بصفة المدعى عليه في عدد من القضايا القانونية مع عدد من شركات التأمين وإعادة التأمين الأخرى وحملة الوثائق. ويتم تحديد مخصص بشأن كل قضية من تلك القضايا عندما يكون من المرجح أن تؤدي النتيجة إلى تكبد المجموعة خسارة بخروج موارد اقتصادية ويمكن وضع تقدير موثوق لقيمتها. وتعتمد نتيجة القضايا المتوقعة على الإجراءات القانونية المستقبلية.

٢١. القيمة العادلة للأدوات المالية

تعد القيمة العادلة هي القيمة التي يمكن قيدها من بيع أحد الموجودات أو دفعها لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملات منتظمة بين المعاملين بالسوق في تاريخ التقييم. وعلى هذا النحو، يمكن أن تنشأ الفروقات بين القيم الدفترية وفقاً لطريقة التكلفة التاريخية وتقديرات القيمة العادلة.

(ا) القيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

تعتبر الإدارة أن القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها في البيانات المالية الموحدة تقارب قيمها العادلة.

(ب) أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

يسند تقييم الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة على أسعار السوق المدرجة وغيرها من أساليب التقييم.

يتم تحديد القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كالتالي:

- تُحدد القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية ذات الأحكام والشروط القياسية والمتداولة في الأسواق المالية النشطة على أساس أسعار الشراء المعلنة في السوق.

- تُحدد القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى وفقاً لنماذج التسعير المتعارف عليها والمعتمدة، وذلك على أساس تحليل التدفقات النقدية المخصومة باستخدام أسعار المعاملات الحالية الملحوظة في السوق وأسعار التاجر للأدوات المالية المشابهة.

القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر

يعرض الجدول التالي تحليلآً للأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بعد الاعتراف المبدئي حيث يتم تجميعها في مستويات مختلفة من الأول إلى الثالث على أساس المعطيات الجديرة باللاحظة بالنسبة للقيمة العادلة.

- المستوى الأول: قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتطابقة.

- المستوى الثاني: قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من المعطيات الأخرى، بخلاف الأسعار المعلنة المدرجة ضمن المستوى الأول، الجديرة باللاحظة بالنسبة للموجودات أو المطلوبات، سواء كانت مباشرة (وهي الأسعار) أو غير مباشرة (وهي المستمدة من الأسعار).

- المستوى الثالث: قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من أساليب التقييم والتي تتضمن مدخلات للموجودات أو المطلوبات التي لا تستند إلى معطيات السوق الجديرة باللاحظة (المعطيات غير الجديرة باللاحظة).

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية الموحدة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)**

٢١. القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

(ب) أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة (تابع)

القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر

الموجودات المالية	القيمة العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ ٢٠٢٠ ألف درهم (مقدمة)	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
أوراق مالية مدرجة	١٩,٩٦٤	٣٢,٧٧٠
أوراق مالية غير مدرجة	٣٤,١٤٢	٣٤,٧٢٨
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٧١٠,٠٨١	٧٥٠,٥٠٠
أوراق مالية مدرجة	٣٠,٧٩٢	٦٠,٣٩٠
استثمارات مرتبطة بوحدات	٧١٠,٠٨١	٣٤,٧٢٨

للمزيد من التفاصيل، يرجى مراجعة تفاصيل الأدوات المالية في جزء "البيانات المالية" من هذه الموجزة.

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستويات خلال الفترة.

تسوية قياس القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بحسب المستوى الثالث:

في بداية الفترة / السنة تغيرات في القيمة العادلة	في نهاية الفترة / السنة
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم (مقدمة) ٢٤,٣٠٣ ١٠٠,٤٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم (غير مقدمة) ٣٤,٧٢٨ (٥٨٦)
----- ٣٤,٧٢٨	----- ٣٤,١٤٢

تسوية قياس القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى بالمستوى الثالث المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

في بداية الفترة / السنة صافي التغيير خلال الفترة / السنة (التغيير في القيمة العادلة وصافي الاستثمار / السحب)	في نهاية الفترة / السنة
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم (مقدمة) ٦٤٧,١٩٥	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم (غير مقدمة) ٧٥٠,٥٠٠
----- ١٠٣,٣٠٥	----- (٤٠,٤١٩)
٧٥٠,٥٠٠	٧١٠,٠٨١

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية الموحدة لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

٢١. القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

تم تقييم الاستثمارات المصنفة تحت فئة المستوى الثالث بالقيمة العادلة على أساس المعلومات المتاحة لكل استثمار، ونظراً لعدم وجود أي مطلوبات يتعين قياسها بالقيمة العادلة، لم يتم القيام بأي إيضاحات في الجدول أعلاه.

٢٢. الأمور الجوهرية

قدم الرئيس التنفيذي السابق للمجموعة استقالته في ١٠ يوليو ٢٠١٣. وبتاريخ ٩ يوليو ٢٠١٣، أبرمت المجموعة اتفاقية مع الرئيس التنفيذي السابق لسداد / أو تحويل بعض الاستثمارات التي كان يحتفظ بها بنفسه لمصلحة المجموعة، وكما في ٣١ مارس ٢٠٢٠، لم تُحُول للمجموعة استثمارات قيمتها تبلغ ١٠٠ مليون درهم والتي لا تزال باسم الرئيس التنفيذي السابق. دخلت المجموعة في إجراء قانوني بشأن تحويل تلك الموجودات، والتي تتضمن على درجة من عدم التأكيد فيما يتعلق بتحويل الملكية القانونية بشكل كامل وفي الوقت المناسب. وعلى الرغم من ذلك، فإن مجلس الإدارة على ثقة من التحويل النهائي للملكية القانونية، ولذلك لم يتطلب إجراء أي تعديلات على القيمة الدفترية للموجودات.

كان لدى المجموعة موجودات أخرى محتفظ بها لدى كيان يسيطر عليه الرئيس التنفيذي السابق بالنيابة عن المجموعة والتي تم استبعادها منذ ذلك الحين دون موافقتها. بلغت القيمة الإجمالية لهذه الموجودات في تاريخ الشراء حوالي ١١ مليون درهم. دخلت المجموعة في إجراء قانوني بشأن استرداد المبلغ المذكور. تم تقديم الموجودات بالكامل في بيان المركز المالي الموجز المرحلي الموحد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠، وسيتم الاعتراف بالأصل المحتمل فقط عندما يكون ناجحاً الإجراء القانوني شبه مؤكداً.

٢٣. أثر كوفيد ١٩ على المجموعة

تم تأكيد ظهور فيروس كورونا المستجد ("كوفيد - ١٩") في أوائل سنة ٢٠٢٠ وقد تفشي عبر البر الصيني وخارجها، الأمر الذي أدى إلى تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية. يوجد عدم يقين في الاقتصاد الكلي في جميع قطاعات الاقتصاد بسبب سعر النفط والطلب عليه، وانخفاض النشاط الاقتصادي، وتعطيل سلاسل التوريد العالمية، والتأجيل المحتمل للأحداث واسعة النطاق. لا يزال حجم ومدة هذه التطورات أمراً غير مؤكدة ولكن يمكن أن تؤثر على الأرباح والتడفقات النقدية والوضع المالي للمجموعة وأطرافها المقابلة. تقوم المجموعة بمراقبة هذه المقايس بشكل منتظم وسوف تواجه أي تهديدات يتم تحديدها.

أثر كوفيد ١٩ على قياس مطلوبات عقود التكافل

في تاريخ بيان المركز المالي الموجز المرحلي الموحد، كان لدى المجموعة ٣٣ مطالبة تم الإبلاغ عنها فيما يتعلق بكوفيد-١٩ والتي أدرجت بالكامل في المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة. كما في تاريخ بيان المركز المالي الموجز المرحلي الموحد، لم يتم إخبار المجموعة بأي مطالبات تتعلق بانقطاع الأعمال.

أثر كوفيد ١٩ على قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب إطار المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على الظروف الاقتصادية الحالية والمتوقعة. من أجل تقييم توقعات الخسائر الائتمانية المتوقعة في ظل الظروف الاقتصادية المتوقعة، تستخدم المجموعة مجموعة من السيناريوهات الاقتصادية بدرجات متباينة، وياوزان مناسبة، للتأكد من أن تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة تمثل مجموعة من النتائج الاقتصادية المحتملة.

استعرضت المجموعة التأثير المحتمل لتتشي كوفيد ١٩ على المدخلات والافتراضات للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في ضوء المعلومات المتاحة. بشكل عام، لا يزال وضع كوفيد ١٩ متغيراً ويفيد التطور السريع في هذه المرحلة، مما يجعله من الصعب عكس التأثيرات على تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل موثوق. وعلى الرغم من ذلك، فإن إدراك أنه من المتوقع أن يكون للفاشية تأثير على بيئة الاقتصاد الكلي بما يتجاوز الشك المعقول. نظراً لمحدودية توافر المعلومات، فقد تبنت المجموعة نهج تراكم ما بعد التموذج لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة وبالتالي تم توفير مخصصات كافية بناءً علىأحدث المعلومات المتاحة. إذا تم زيادة / نقص عامل تراكم ما بعد التموذج بنسبة ٥٪، فإن مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة ستترفع / تنخفض بحوالي ٥٠٠ مليون درهم إماراتي.

إدارة السيولة / تحطيم استمرارية الأعمال

اتخذت الإدارة تدابير وضوابط حكيمة لضمان السيولة الكافية للشركة لوفاء بالتزاماتها. وضعت الشركة خططاً للعمل عن بعد لضمان استمرار الخدمات لعملائها. وتتأكد الشركة من أن نقشى الوباء لم يتسبب في أي انحرافات جوهرية عند إصدار الوثائق ومعالجة المطالبات. وستراقب الشركة الآثار عن قرب وستتخذ جميع الإجراءات المناسبة المطلوبة.

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية الموحدة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)**

٤. بيان المركز المالي الموجز المرحلي الموحد - موجودات ومطلوبات المساهمين وحملة الوثائق

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ درهم إماراتي (غير مدققة)	الموجودات
٦٠,١٣٤,٦٣٣	٥٠,١٨٠,٠٦٦	Mوجودات عمليات التكافل
٤٢٠,٢٤٠,٨٩	٣٣,٨٧٠,٨٠٨	أرصدة نقدية وبنكية
٦٨,٤٥٢,٤١٣	٧٢,٣٠١,٦٠٧	موجودات عقود إعادة التكافل
٨١٦,١٧٣	٨٠٤,٢٥٥	احتياطي مساهمات غير مكتسبة
٣٠,٥٩٦,٩١٨	٣٣,٣٧٢,١٢٤	مطالبات معنلة غير مسددة
٥٢٠,٤٠٢٩٥	٥٩,١٠٠,٩٦٩	احتياطي حسابي
١٣,٥٢٥,٤١٢	١٠,٣٢٨,٦٧٣	مطالبات متقدمة غير معنلة
١٠٦,٠٧٣٢	٦٢٩,٢٨٠	ذمم تكافل مدينة
١٠,٨٨٣,٨٤٠	١٠,٨٨٣,٨٤٠	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
٥٤,٧٣٠,٦٩	٥٢,٢٨٢,٣٠٥	من خلال الدخل الشامل الآخر
-----	-----	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
٣٣٤,٢٣٧,٥٧٤	٣٢٣,٧٥٣,٩٢٧	من خلال الربح والخسارة
-----	-----	استثمار عقاري
٧٦,٢١٩,٠٨٠	٦٠,٥٣٢,٠٨٢	مبالغ مستحقة من المساهمين
١٠٠,٠٠,٠٠	١٠,٠٠,٠٠,٠٠	مجموع موجودات عمليات التكافل
٥٣,٩٧٢,٦١٢	٤٣,٧٧٦,٦٣٧	Mوجودات المساهمين
٧٥٥,٨٢٩,٨١٩	٧١٣,٢٤٣,٩١٩	أرصدة نقدية وبنكية
٧,٥٧٨,٦٩٠	٨,٢٠٣,٣١٠	وديعة نظامية
٨,٤٦٥,١٠٥	٨,٧٦١,١١٥	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
٤٧,٣٠٤,١٦٠	٤٧,٣٠٤,١٦٠	من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٠١,٢٥٩	٣٤٣,٤٧٣	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
١,٥٨٦,٠٢٠	١,٥٨٣,٣٢٢	من خلال الربح والخسارة
٢,٣٧٠,٤٩٥	٢,٧٩٣,٣٥٧	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
-----	-----	تکاليف استئناف مؤجلة على الوثائق
٩٦٣,٦٢٧,٢٤٠	٨٩٦,٥٤١,٣٧٥	استثمار عقاري
-----	-----	أثاث ومعدات
١,٢٩٧,٨٦٤,٨١٤	١,٢٢٠,٢٩٥,٣٠٢	موجودات مصنفة كمحظوظ بها للبيع
-----	-----	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
-----	-----	مجموع موجودات المساهمين
-----	-----	مجموع الموجودات

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية الموحدة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)**

٤. بيان المركز المالي الموجز المرحلي الموحد - موجودات ومطلوبات المساهمين وحملة الوثائق (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	مطلوبات عمليات التكافل والعجز
درهم إماراتي (مدققة)	درهم إماراتي (غير مدققة)	مطلوبات عمليات التكافل
٣١,٦٨٨,٦٥٥	٣١,١٧٢,٤٠٣	ذمم دائنة تجارية وأخرى
٧٤,٢٤٦,٦٧٣	٦٣,٧٠٦,٩٦٤	ذمم تكافل دائنة
٩١,٧١٣,٧٦١	٩٠,٥١٩,٢٨٦	مطلوبات عقود التكافل:
٨٤,٥٧٧,٥١٧	٨٨,٦٩٤,٥٢٦	احتياطي مساهمات غير مكتسبة
٣,٥٤٠,٠٦٣	٣,٥٠٢,٢٦٤	مطالبات معلنة غير مسددة
٤٩,٠٦٥,٤٦٢	٥٤,٤٧٢,٣٧٩	احتياطي حسابي
٢,٣٦٨,٥٧٣	٢,٣٨١,٣٤١	مطالبات مكتسبة غير معلنة
٥٠,٩٩,١٨١	٤,٨٦٥,٤٦٢	مصاريف تسوية خسارة غير موزعة
٧٣٢,٢٧٢	٨٦٦,٩٦٧	خصم موجز
٥,٤٥٩,٢٤٠	٥,٨٣١,٢٠١	مخصص وديعة إعادة التأمين
-----	-----	مبلغ محظوظ بها بموجب اتفاقيات إعادة التكافل
٣٤٨,٩٩١,٣٩٧	٣٤٦,٠١٢,٧٩٣	مجموع مطلوبات عمليات التكافل
-----	-----	العجز في عمليات التكافل
٤,٣٠٨,٣٠٥	(١,٦٦٥,٩٠٤)	الفائض في صندوق حملة الوثائق
-	١,٦٦٥,٩٠٤	قرض حسن من المساهمين
(١٩٠,٦٢,١٢٨)	(٢٢,٢٥٨,٨٦٦)	احتياطي إعادة تقييم استثمارات حملة الوثائق
(١٤,٧٥٣,٨٢٣)	(٢٢,٢٥٨,٨٦٦)	مجموع العجز في عمليات التكافل
٢٢٤,٢٣٧,٥٧٤	٢٢٢,٧٥٣,٩٢٧	مجموع مطلوبات عمليات التكافل والفائض
-----	-----	المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين
١٩,٩٧٢,٥٢٠	١٩,٩٧٤,٣٨٢	مطلوبات المساهمين
٣٦,٣٨١,٢٦٥	١٩,٠٩٥,٥٩٣	مبالغ مستحقة للبنوك
٧٠,١٠٤٤	٧٢٨,٢٥٧	ذمم دائنة تجارية وأخرى
٧٥٠,٥٠٠,٢١٥	٧١,٠٠٨١,٣٢٣	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
١٥,٣٥١,٠٥٣	١٥,٣٥١,٠٥٣	مطلوبات مرتبطة بوحدات
٥٤,٧٣٦,٦٩	٥٢,٢٨٢,٣٠٥	ذمم من ابحة دائنة
٥٤٣٠٢	٦٨,٥٦٦	مبالغ مستحقة إلى حملة الوثائق
١٣٠,٢٢,٣٥٦	١٣٠,٢٥,٥١١	مخصصات وديعة إعادة التأمين
-----	-----	مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات مصنفة كمحظوظ بها للبيع
٨٩٠,٦٨٥,٨٢٤	٨٣٠,٦٠٦,٩٩٠	مجموع مطلوبات المساهمين
-----	-----	حقوق الملكية للمساهمين
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	رأس المال
٣,١٦٣,٩٧٨	٣,١٦٣,٩٧٨	احتياطي قانوني
٣,١٦٣,٩٧٨	٣,١٦٣,٩٧٨	احتياطي عام
(٥٥,١٦٣,٤٤٧)	(٦٥,٣٥٩,٤٢٣)	احتياطي إعادة تقييم استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٠,٦٤٨,٦٢٧)	(٩٩,٤٦٠,٣٣٥)	خسائر متراكمة
-----	-----	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
٧٤,٢٦٥,٨٨٢	٦٧,٢٥٨,١٩٨	الحصص غير المسيطرة
(١,٣٢٤,٤٦٦)	(١,٣٢٢,٨١٣)	مجموع حقوق الملكية
-----	-----	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين
٧٢,٩٤١,٤١٦	٦٥,٩٣٤,٣٨٥	مجموع مطلوبات عمليات التكافل والعجز
-----	-----	والمطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين
٩٦٣,٦٢٧,٢٤٠	٨٩٦,٥٤١,٣٧٥	
-----	-----	
١,٢٩٧,٨٦٤,٨١٤	١,٢٢٠,٢٩٥,٣٠٢	
-----	-----	

بيان المركز المالي الموجز المرجعي الموحد - موجودات ومتطلبات حملة الوثائق (الحياة وغير الحياة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

٢٥. إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرجعية المعروفة

دافي ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدة)
دافي ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (غير الحياة)

المجموع
دافي ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (غير الحياة)

دافي ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (غير الحياة)

المجموع

موجودات عطيات التكافل
أرصدة تقديرية وديكلية
موجودات عقد إعادة الكفافل
احتياطي مستهلك غير مكتسبة
متطلبات معلنة غير مسددة

احتياطي حسابي
متطلبات مكتسبة غير معلنة
نرم تكافل مدورة
موجودات مالية أخرى معلنة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

موجودات مالية أخرى معلنة بالقيمة العادلة من خلال الدخل أو الصغار
مستبدل عقاري
مبالغ مستحقة من المساهمين

مبالغ مستحقة من المساهمين
مبالغ مستحقة من المساهمين

العجز في عطيات التكافل
العجز في عطيات التكافل
قرض حسن من المساهمين
احتياطي إعادة تقدير استهلاك حملة الوثائق

مجموع العجز في عطيات التكافل

مجموع عطيات التكافل والعجز

بيان الدخل الموجز المرحلي الموحد - حملة الوثائق - الحياة وغير الحياة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تالي)

٢٦. بيانات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة

المجموع	٢٠٢٠ مارس ٣١ (غير مدققة)	
	غير الحياة	على الحياة
المجموع	٤٠٩٠ مارس ٣١ (غير مدققة)	٤٠١٩ مارس ٣١ (غير مدققة)
غير الحياة	٤٠٩٠ مارس ٣١ (غير مدققة)	٤٠١٩ مارس ٣١ (غير مدققة)
على الحياة	٤٠١٩ مارس ٣١ (غير مدققة)	٤٠١٩ مارس ٣١ (غير مدققة)
الإيدادات الكفاف	٥٩١٦٣٥٤٣ (٢٩٧٩١٨٥١)	١٢٧٣٢٧٧٨ (١٠٣٧٩١٢١٧)
إجمالي مساهمات الكفاف	٥٩١٦٣٥٤٣ (٢٩٧٩١٨٥١)	١٢٧٣٢٧٧٨ (١٠٣٧٩١٢١٧)
حصة إعادة الكفاف من إجمالي مساهمات الكفاف	-	-
صافي مساهمات الكفاف إلى احيططي مساهمات غير مكتسبة (زيادة) / (نقص) في الاحتياطي الحسابي	٢٩٨١١٤٦٩٢ (٦٩٣٦٦٦١) ٢٥٨٨١	٢٦٤٩٠١٣٦ (٨٥٩٨١٣١) ١٣٣٥٦
صافي مساهمات الكفاف إلى احيططي مساهمات غير مكتسبة (زيادة) / (نقص) من إعادة الكفاف على مكتسبة	٢٢٨٧٨٠٥٧ (٤٤٣٣٢٠٨٦) ٣٥٢٦٨٢٥	٢٥٧٧٣٤٧ (٥٦٠٤٨) ٣٣٤٩٦٧٤ ١٧٦١٠٨٧١
خصم مكتسبة من إعادة الكفاف متداول عليه رسوم زرقاء	٣٠٧٣٨٠٢٨٨ ٦٣٨٧٦٦٩	٢٤٤٥٠٦٦٩ ٦٣٨٧٦٦٩
إجمالي المطالبات المسددة حصبة إعادة الكفاف من إجمالي المطالبات المسددة	(٣٤٦٣٠٤٦٧) ١٩٩٣٦١٤٥	(٤٠١٤٣٠٩١) ٣١٢٥٨٠٧٢٠
تصفي مطالبات الكفاف التغیر في مخصص المطالبات القائمة حصبة إعادة الكفاف من المطالبات القائمة	(١٤٦٧٤٣٥٢) (٤٤١١٧٠١٠) ٣٠٦٤٩٦١٩٣	(٩٠٨٨١٥٧) (١٨٥٣٦٤١٧) (١٨٦٣٨٢٣٩) ١٣٤٩٨٣٥ ٩١٦٨٢٨ (٢٠١٣٢٥٣٦) (٨٥٣٥) ٤٢٨٣٦٢
تصفي المطالبات المكتسبة المكتسبة / (الزيادة) في احيططي مصاريف نشوية خسارة غير موزعة	(٣٤٦٣٠٤٦٧) ١٩٩٣٦١٤٥	(٤٠١٤٣٠٩١) ٣١٢٥٨٠٧٢٠
تصفي المطالبات المكتسبة رسوم وديمة إعادة التأمين (هيئة التأمين)	(١٧١٠٦٦٤٨) (١٤٨٤٩٥٩) ٩٧٠٦٦٣	(١٠٣٧٣٠٧٩) (١١٧٨٤٤٤٠) ١١٧٨٤٤٤٠
تصفي المطالبات المكتسبة رسوم وديمة إعادة التأمين (هيئة التأمين)	(١٧٠٧٣٢٠٧٩) ١١٧٨٤٤٤٠	(١٠٣٧٣٠٧٩) ١١٧٨٤٤٤٠
تصفي إيرادات الكفاف رسوم وكالة إيرادات الاستثمار حصصه المصدر	(٢٤٤٤٢٩) ١٧٠٧٠١١٧٨ ١٣٤٩٦٢٨١ ١٩٥٤٣٨٥١ ١١٥٥٩٤٠٢ ٣٨٤٩٨٩ ٣٨٤٩٨٩	(٣٠٥١٣٩) ٦٠٤٣٠٩ ٧٦٤٣٩٦٩١ ١٣٤٩٦٢٨١ ١٩٥٤٣٨٥١ ١١٥٥٩٤٠٢ ٣٨٤٩٨٩ ٣٨٤٩٨٩
تصفي الربح من عمليات الكفاف المفردة	(٥٣٣٤٦١) ٥٣٣٤٦١	(٥٣٣٤٦١) ٥٣٣٤٦١